

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2023 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Januari 2023
ASET		
1.	Kas	480,342
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	33,103,596
3.	Penempatan pada bank lain	5,036,079
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	715,857
5.	Surat berharga yang dimiliki	15,009,785
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	71,424
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	15,529,940
8.	Tagihan akseptasi	1,728,350
9.	Kredit yang diberikan	53,347,398
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	933,012
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(130)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2,749,619)
c.	Lainnya	(196,275)
14.	Aset tidak berwujud	334,749
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(298,858)
15.	Aset tetap dan inventaris	2,086,180
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,320,939)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	83,127
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	5,261,560
	TOTAL ASET	129,155,578
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	37,934,884
2.	Tabungan	16,058,018
3.	Deposito	34,259,178
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4,273,270
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	790,090
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	72,598
9.	Liabilitas akseptasi	1,728,350
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,394,400
12.	Setoran jaminan	219,136
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	7,409,151
	TOTAL LIABILITAS	111,139,075
EKUITAS		
15.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	20,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,413,605)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	257,610
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	15,209
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	4,750
b.	Kerugian -/-	(104,332)
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	77,248
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	6,884,596
b.	Tahun berjalan	295,027
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	18,016,503
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	129,155,578

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 31 Jan 2023 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	31 Januari 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	573,668
2.	Beban Bunga	180,608
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	393,060
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(17,883)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	43,722
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	115,621
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,125
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	120,641
9.	Pendapatan lainnya	5,571
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,093
11.	Kerugian terkait risiko operasional	36
12.	Beban tenaga kerja	131,283
13.	Beban promosi	6,020
14.	Beban lainnya	139,230
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(14,865)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	378,195
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	160
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	160
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	378,355
PAJAK PENGHASILAN		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	91,412
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,084
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	295,027
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	230
c.	Lainnya	(155)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	75
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	295,102
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Januari 2023 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS-POS	31 Januari 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan	29,533,746
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Committed	7,443,214
b.	Uncommitted	68,383,248
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	4,049,423
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	29,583,342
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	11,456,721
2.	Lainnya	567,748
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	9,645,538
2.	Lainnya	-

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SEOJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional
- Laporan publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 disusun berdasarkan laporan keuangan yang tidak diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Januari 2023: 1 USD = Rp 14,990.0

